На правах рукописи

Трушанина Анна Дмитриевна

ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Специальность: 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика
(экономическая безопасность)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2026

Работа выполнена в федеральном государственном образовательном бюджетном учреждении высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва.

Научный руководитель	доктор юридических наук, профессор **Авдийский Владимир Иванович**
Официальные оппоненты	**Молодых Владимир Анатольевич** доктор экономических наук, доцент, доцент кафедры информационной безопасности ФГКОУ ВО «Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации»
	Казанцев Дмитрий Андреевич кандидат экономических наук, ведущий специалист-эксперт Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
Ведущая организация:	**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет инженерных технологий»**

Защита состоится 9 декабря 2026 г. в 14.00 часов на заседании диссертационного совета 75.1.060.01, созданного на базе акционерного общества «Институт региональных экономических исследований», по адресу: 119002, Российская Федерация, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16, зал заседаний диссовета.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в библиотеке АО «Институт региональных экономических исследований» по адресу: 119002, Российская Федерация, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16 и на сайте организации: http://irei.ru.

Автореферат разослан «_____»_____ 2026 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета 75.1.060.01,
кандидат экономических наук

А.И. Кабалинский

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (далее – ОД/ФТ) представляет собой не только уголовно-правовую, но и значимую социально-экономическую проблему для любой страны. Международный характер этой проблемы предопределил формирование межгосударственной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), основанной на стандартах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ). В Российской Федерации функции центра по координации борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, возложены на специальную Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг).

Востребованность данного направления деятельности нашей страны по обеспечению экономической безопасности подтверждают статистические данные об уровне эффективности этой работы. Росфинмониторинг, субъекты, осуществляющие свою деятельность в сфере ПОД/ФТ, в 2025 году сократили на 19% объем подозрительных операций по сравнению с 2024 годом; в результате он составил 72,6 млрд руб. Вместе с тем, анализ национальной оценки рисков в сфере ПОД/ФТ показывает, что ежегодно изменяются формы и методы совершения такого рода правонарушений. Отмечается тенденция вовлечения в преступную деятельность физических лиц (дропперов). В 2024 году, по экспертным оценкам, было вовлечено более 10 млн человек в эту противоправную деятельность. При этом следует отметить, что дропперством, как правило, занимаются люди с низким уровнем дохода, в том числе молодежь, которую также нередко используют в мошеннических схемах. По данным Банка России, в 2023 году мошенники похитили со счетов клиентов банков 15,8 млрд руб., а объем операций без согласия клиентов увеличился примерно на 11,5% (к 2025 году объем таких операций составил 29,3 млрд руб.). Одновременно значимым фактором остается использование виртуальных активов, которые могут применяться в схемах легализации преступных доходов: по данным Банка России на конец 2025 года, среднемесячная сумма предполагаемых остатков средств россиян на централизованных криптобиржах составляла около 720 млрд руб.

Проведенное исследование показывает, что усложнение производственно-хозяйственных связей, появление новых финансовых инструментов, увеличение использования новых информационных технологий во всех сферах деятельности обусловливают постоянное изменение структуры рисков и способов совершения подозрительных финансовых операций и рост объема проверок на предмет выявления этих операций. Например, по итогам 2024 года доля трансграничных операций, связанных с оплатой товаров, фактически не пересекающих государственную границу Российской Федерации, достигла около 27%, а их объем увеличился в 2,3 раза за год. Это свидетельствует о том, что, несмотря на принимаемые меры, продолжают иметь место противоправные финансовые схемы, которые быстро адаптируются к изменениям экономической и технологической среды.

Одним из основных инструментов государственного реагирования на такие изменения является применение риск-ориентированного подхода (далее – РОП). Это позволяет концентрировать ограниченные ресурсы государственного контроля на секторах экономики, организациях и операциях с наиболее высоким уровнем риска, одновременно снижая избыточную административную нагрузку на добросовестный бизнес. В сфере противодействия отмыванию преступных доходов Росфинмониторинг применяет данный подход с 2008 года. Однако накопленный опыт показывает, что сами механизмы выявления, оценки и регулирования рисков нуждаются в трансформации[1] в соответствии с изменениями экономических отношений, финансовых технологий и способов совершения противоправных операций.

Значительная часть научных исследований противодействия отмыванию преступных доходов сосредоточена преимущественно на правовых и контрольно-надзорных аспектах. Недостаточно исследованными остаются закономерности трансформации механизмов применения риск-ориентированного подхода под воздействием внешних и внутренних факторов, возможности прогнозирования угроз и перехода от реагирования на уже выявленные уязвимости к их предупреждению. Действующая система во многом сохраняет реактивный характер, тогда как цифровизация финансовых отношений и быстрое изменение способов осуществления противоправных операций требуют развития прогнозных и превентивных методов.

Степень разработанности темы исследования. Исследованием широкого круга вопросов обеспечения экономической безопасности занимались отечественные ученые Л.И. Абалкин, В.И. Авдийский, В.П. Бауэр, П.И. Бурак, В.М. Безденежных, В.К. Сенчагов, Д.А. Беленький, И.В. Караваева, И.В. Манахова, К.С. Хрупина. Вопросы противодействия легализации преступных доходов и функционирования национальной системы борьбы с отмыванием рассматриваются в работах В.И. Глотова, М.М. Прошунина, Е.Н. Алифановой, Д.В. Змиевского, А.М. Курьянова. Проблемам применения риск-ориентированного подхода посвящены работы В.И. Авдийского, В.М. Безденежных, И.С. Бенедиса, Л.А. Беляевской-Плотник, А.М. Курьянова, И.Н. Рабыко, Е.Н. Дубининой. Указанные исследователи внесли значительный вклад в развитие теории экономической безопасности, методологии управления рисками и изучение механизмов противодействия финансовым преступлениям.

Цель исследования заключается в разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по регулированию процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода (РОП) в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ) в условиях растущей неопределенности изменений внешнего и внутреннего контекста социально-экономических отношений.

Для реализации поставленной цели исследования потребовалось решение следующих **задач**:

[1] Под трансформацией систем понимается не эволюционное изменение, а существенная перестройка связей элементов взаимодействия этих систем, которая приводит к качественно новому функционированию системы. В данном случае рассматриваются механизмы реализации риск-ориентированного подхода в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, как сложные многоуровневые системы.

– обосновать обновленную трактовку экономической сущности и функций, динамики развития и условий реализации методологии риск-ориентированного подхода при осуществлении противодействия отмыванию преступных доходов и на этой основе дополнить соответствующий понятийный аппарат;

– установить основные этапы и закономерности трансформации применения риск-ориентированного подхода и механизмов его осуществления в связи с воздействием внешних и внутренних вызовов, угроз и на этой основе выделить направления регулирования его опережающей трансформации;

– выявить уязвимости системы противодействия легализации преступных доходов, предложить меры по их устранению на основе риск-ориентированного подхода;

– обосновать предложения по регулированию процессов трансформации механизмов применения риск-ориентированного подхода в целях повышения эффективности противодействия отмыванию преступных доходов с учетом текущих и возможных будущих вызовов, угроз мировой и национальной экономики;

– разработать рекомендации организационно-экономического характера по регулированию трансформации механизмов межведомственного взаимодействия субъектов, осуществляющих противодействие негативным явлениям, подрывающим экономическую безопасность страны.

Объект исследования – процессы трансформации риск-ориентированного подхода и практики его применения в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Предмет исследования – социально-экономические факторы, отношения и условия трансформации риск-ориентированного подхода и практики его применения в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, как один из ключевых механизмов обеспечения эффективной ПОД/ФТ и экономической безопасности в целом.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальности ВАК. Область диссертации соответствует Паспорту научной специальности: 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономическая безопасность); п. 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности», п. 13.13. «Экономические методы противодействия коррупции, мошенничеству, отмыванию доходов, полученных преступным путем», п. 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности».

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составили труды отечественных специалистов в области экономической безопасности, риск-ориентированного подхода и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, международные документы и результаты взаимных оценок ФАТФ, законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность государственных органов в исследуемой сфере, результаты исследований Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

В ходе исследования применялись методы системно-исторического и сравнительного анализа, классификации и группировки, диалектического анализа и синтеза, сравнительно-правовой метод и статистические методы обработки данных.

Информационную базу исследования составили нормативные и информационно-аналитические материалы Федеральной службы по финансовому мониторингу и Банка России, стандарты и рекомендации ФАТФ, законодательные и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, научные публикации и диссертационные исследования в области экономической безопасности и противодействия отмыванию преступных доходов, результаты научно-исследовательских работ, материалы научно-практических конференций и официальные информационно-аналитические ресурсы.

Научная новизна исследования состоит в разработке теоретико-методических положений по формированию новой системы анализа процессов трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, воздействия на них внешних факторов среды (экономических, политических, социальных, научно-технических, связанных с информационными технологиями и др.), способных оказывать как позитивное, так и негативное, прямое либо опосредованное влияние на применение риск-ориентированного подхода в целях повышения результативности функционирования института ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности страны в целом.

Автором **лично получены** следующие результаты, обладающие научной новизной:

1. Дано определение риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, раскрывающее его как сложный многоуровневый механизм, объединяющий финансово-экономические, организационно-управленческие, нормативные, методические и информационно-технологические составляющие. Уточнено место риск-ориентированного подхода в системе обеспечения экономической безопасности и его отличие от риск-менеджмента по целям и характеру воздействия на риски (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

2. Систематизированы факторы и закономерности трансформации применения риск-ориентированного подхода, обусловленные изменениями экономической, институциональной и технологической среды. Обоснована необходимость учета будущих изменений при разработке регулирующих мер и использования результатов оценки рисков при определении стратегических установок развития системы противодействия отмыванию преступных доходов (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

3. Обосновано развитие территориального компонента системы оценки рисков посредством учета региональных особенностей распространения угроз отмывания преступных доходов и создания специализированных экспертно-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации для мониторинга, прогнозирования угроз и уязвимостей и информационно-аналитической поддержки принятия управленческих решений (пп. 13.12, 13.14 Паспорта специальности).

4. Разработан комплекс организационно-экономических направлений совершенствования государственного противодействия отмыванию преступных доходов, предусматривающий развитие межведомственного взаимодействия, информационного обмена, превентивного мониторинга, региональной аналитической инфраструктуры и взаимосвязанной системы показателей эффективности. Предлагаемые меры ориентированы на повышение результативности использования государственных ресурсов в условиях трансформации экономических рисков (пп. 13.12, 13.13 Паспорта специальности).

5. Предложено применение синдинического метода к исследованию угроз отмывания преступных доходов и разработана его адаптация к задачам риск-ориентированного регулирования. Метод позволяет выявлять и сопоставлять различия в целях, ценностях, правилах, фактической информации и моделях поведения основных участников исследуемой системы, определять возникающие между ними дефициты и диссонансы и использовать полученные оценки при формировании превентивных регулирующих воздействий и стратегическом управлении рисками (пп. 13.13, 13.14 Паспорта специальности).

Положения, выносимые на защиту:

1) Анализ эволюции сущности и функций РОП в целях ПОД/ФТ показал, что это сложная многоуровневая регулирующая система, имеющая многоаспектное содержание. Оно претерпевало изменения при трансформации мирохозяйственных и внутристрановых связей, развитии методических, технических и инструментальных средств осуществления ПОД/ФТ; раскрывается определение и содержательная трактовка РОП в целях ПОД/ФТ как сложного разноуровневого системного управленческого феномена. Установлено, что механизм обеспечения экономической безопасности организаций всех уровней реализуется по-разному при реализации методов риск-менеджмента (далее – РМ) и методов РОП в целях ПОД/ФТ. В первом случае система управления рисками (далее – СУР) непосредственно направлена на повышение устойчивости, экономической защищенности и суверенности сложной системы соответствующего уровня от рисков будущих событий. Во втором случае целью ПОД/ФТ является устранение уже существующих уязвимостей, слабостей и упущений в работе организаций (и лиц), относящихся к ОД/ФТ, а далее деятельность этих организаций (и лиц) косвенно способствует росту уровня защищенности и упрочению экономической безопасности секторов и национальной экономики в целом.

2) Анализ функционирования общесистемного механизма осуществления РОП в целях ПОД/ФТ позволил установить, что наиболее чувствительными к изменениям во внешнем и внутреннем контуре являются механизм контрольно-надзорной оценки рисков и механизм национальной оценки рисков (далее – НОР), механизм секторальной оценки рисков (далее – СОР), которые также подвержены трансформации, требующей учета, чтобы корректно оценивать эффективность и качество ПОД/ФТ и определять стратегические установки на будущий период.

3) Показано, что перманентная и неустойчивая секторальная глобализация, и рост трансграничных операций создают сложные условия для борьбы с отмыванием денег, требуя от России активного международного сотрудничества и адаптации к новым глобальным угрозам на мировых рынках. Появление новых видов бизнеса, инвестиционных инструментов финансирования

проектов бизнеса и цифровых активов платежных систем, а также их легализация, требуют в сфере ПОД/ФТ роста внимания к новым секторам экономики, их постоянного анализа и адаптации методик оценки рисков, связанных с легализацией доходов от финансовых преступлений, что накладывает требования адекватного быстрого реагирования на эти изменения, соответствующей трансформации механизмов и методов применения РОП в целях ПОД/ФТ.

4) По результатам проводимых НОР и СОР в реализации ПОД/ФТ установлено, что регулятор исходит из того, что основная причина наличия уязвимости заключается в недостаточной строгости мер, недостаточной сложности требований, порождающих возможности для слабостей в системе защиты от ОД/ФТ. Это отражает реактивный (запаздывающий) характер отклика на выявленные, уже существующие уязвимости, внешние и внутренние угрозы, при этом не исследуются возможности защиты от будущих опасностей, угроз и вызовов, что является фундаментальным недостатком сегодняшней системы реализации ПОД/ФТ, который может быть преодолен лишь используя проактивные методы модели РОП при обеспечении ПОД/ФТ. Выявлены изменения в структуре мотивации правонарушений в данной сфере, все большее значение приобретает нравственная сторона отношений при реализации ПОД/ФТ, все большее внимание уделяется оправданию или обелению деятельности по легализации незаконных доходов и финансированию терроризма, что требует учета в выборе новых методов регулирования рисков нравственной сферы человеческой деятельности.

5) Разработаны предложения по повышению уровня исследования угроз и опасностей и их нейтрализации на основе применения синдинического метода, как одного из элементов эффективного применения риск-ориентированного подхода, то есть организации превентивного воздействия на причины и условия, способствующие ОД/ФТ. В соответствии с этим предложен набор элементов, которыми должен обладать эффективный механизм противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, с учетом межведомственного взаимодействия, применением проактивного управления и синдинической методологии.

Теоретическая значимость работы заключается в развитии научно-методических представлений о применении риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию преступных доходов как одного из механизмов обеспечения экономической безопасности. Полученные результаты уточняют содержание и функциональное назначение риск-ориентированного подхода, раскрывают закономерности трансформации механизмов его применения под воздействием изменений внешней и внутренней экономической среды и обосновывают необходимость перехода к более проактивной модели выявления и регулирования рисков.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования сформулированных предложений при дальнейшем совершенствовании применения риск-ориентированного подхода на государственном уровне, в том числе при оценке рисков, организации межведомственного взаимодействия и выборе мер реагирования на изменения экономической и технологической среды. Практическое значение результаты имеют и для хозяйствующих субъектов,

подпадающих под действие Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляющих внутренний контроль и самостоятельную оценку рисков проведения сомнительных операций.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечиваются использованием официальных статистических и информационно-аналитических материалов Росфинмониторинга и Банка России, международных стандартов ФАТФ, нормативных правовых актов Российской Федерации, результатов научных исследований, а также применением системно-исторического, сравнительного, статистического и иных методов исследования.

Обсуждение результатов исследования осуществлялось на следующих научно-практических мероприятиях различного уровня: на I Международной научно-практической конференции «Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений» (Москва, 2023 г.); на XI Международном научном конгрессе «Новый смысл развития предпринимательства: модель опережения, технологии, кадры» (Москва, 2023 г.); на Международной научно-практической конференции «Современные направления развития бизнеса: конвергенция, стратегия и новые отраслевые альянсы» (Москва, 2023 г.); на IV Международной научно-практической конференции «Современные экономические проблемы развития и эксплуатации транспортной инфраструктуры» (Москва, 2023 г.); на II Международной научно-практической конференции «Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений» (Москва, 2024 г.); на IX Международной научно-практической конференции «Концептуальные проблемы экономики и управления на транспорте: взгляд в будущее» (Москва, 2024 г.); на III Международной научно-практической конференции «Обеспечение устойчивости и безопасности развития экосистем: современные методы и инструменты диагностики рисков и угроз» (г. Киров, 2024 г.).

Материалы исследования использовались в рамках научной деятельности федеральным государственным образовательным бюджетным учреждением высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» при выполнении научно-исследовательской работы (далее – НИР) по теме: «Разработка общегосударственного стандарта межведомственного взаимодействия субъектов в сфере ПОД/ФТ с применением современных цифровых технологий и с учетом новых рисков от введения санкционных ограничений» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 26.04.2023 № 1174/о). При выполнении НИР автор исследования отвечала за подготовку раздела 1 «Анализ основных направлений деятельности субъектов, осуществляющих противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем».

Результаты исследования используются в практической деятельности ООО «Центр оценки собственности «МОРФ». По материалам исследования внедрены рекомендации по методическому совершенствованию риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, как фактора обеспечения экономической безопасности предприятия при осуществлении контрольных функций при разрешении спорных вопросов относительно стоимости имущества и активов.

Материалы диссертации используются Кафедрой экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Организация финансовой разведки на основе риск-ориентированного подхода» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка». Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 6 научных работах общим объемом 5 п.л. (весь объем авторский) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

Структура и объем диссертации обусловлены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, состоящего из 114 наименований, пяти приложений. В работе 184 страницы, основная часть содержит 5 рисунков, 9 таблиц.

Первая глава посвящена теоретико-методологическим основам риск-ориентированного подхода и механизмам его реализации; во второй главе исследовано влияние национальной экономики на угрозы, оценку рисков и развитие системы противодействия отмыванию преступных доходов; в третьей главе разработаны предложения по регулированию механизмов трансформации риск-ориентированного подхода, применению синдинического метода и совершенствованию межведомственного взаимодействия.

II Основные положения, выносимые на защиту

1. Раскрыта сущность применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, как сложного разноуровневого системного управленческого феномена, определены особенности механизма его реализации и взаимосвязь с обеспечением экономической безопасности.

Проведенное исследование показало, что применение риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию преступных доходов следует рассматривать шире, чем отдельный метод оценки риска или инструмент контрольно-надзорной деятельности. Он представляет собой сложную многоуровневую регулирующую систему, содержание и механизмы которой изменяются вслед за трансформацией экономических отношений, финансовых технологий, способов совершения противоправных операций и используемых государством инструментов контроля.

Экономический смысл его применения заключается в возможности соотнести объем и характер регулирующего воздействия с уровнем выявленного риска. Механизм применения риск-ориентированного подхода должен при этом сохранять способность адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды и обеспечивать применение мер по всему диапазону рисков.

Анализ существующих научных и методических трактовок показал, что содержание риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ не исчерпывается процедурами выявления и оценки риска. Помимо аналитического инструментария, его реализация предполагает наличие организационных структур, нормативно-

правового и ресурсного обеспечения, информационного обмена и последующего контроля результативности. В связи с этим в диссертационном исследовании предложено следующее определение:

Риск-ориентированный подход – это сложное гибридное (состоящее из ряда разнородных компонентов) понятие, включающее юридические, финансовые, социально-экономические, организационно-управленческие, научно-методические, информационно-технологические и иные проекции реализации общесистемных механизмов, методов, схем и приемов управления, объединенных общей целью – обеспечением эффективного, пропорционального, требуемого уровня противодействия незаконной легализации денежных доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) на основе методов и инструментария управления рисками.

Данное определение позволяет рассматривать риск-ориентированный подход не только как совокупность процедур оценки риска, но и как самостоятельный механизм государственного регулирования, связывающий выявление угроз с выбором конкретных мер воздействия, с распределением и эффективным использованием ресурсов. При этом в исследовании разграничены два взаимосвязанных, но не тождественных понятия – **механизм противодействия отмыванию преступных доходов** и **механизм реализации риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ**.

Принципиальное значение для раскрытия сущности риск-ориентированного подхода имеет его разграничение с риск-менеджментом. Основные различия представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Сопоставление риск-менеджмента и риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ

Критерий	Риск-менеджмент	Риск-ориентированный подход
1	2	3
Цель	Выявление и снижение возможных будущих потерь, повышение устойчивости управляемой системы	Обеспечение требуемого и пропорционального уровня противодействия отмыванию преступных доходов
Объект оценки	Риски деятельности организации, проекта или иной управляемой системы	Угрозы и уязвимости секторов экономики, организаций и операций
Характер воздействия	Преимущественно предупреждение последствий возможного будущего рискового события	Выявление уязвимостей и рисков, определение приоритетов контроля и применение соразмерных регулирующих мер
Результат применения	Повышение устойчивости и защищенности управляемой системы	Снижение уязвимости системы ПОД/ФТ, более рациональное распределение контрольных ресурсов и косвенное повышение уровня экономической безопасности

Источник: составлено автором.

В результате исследования установлено, что при применении риск-менеджмента система управления рисками ориентирована на повышение устойчивости и защищенности соответствующей организации или иной экономической системы от последствий будущих рисковых событий. Целью применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ является выявление и устранение уязвимостей, связанных с возможностью использования хозяйствующих субъектов и финансовых операций для отмывания преступных доходов. **Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта** в контексте трансформации применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем – это состояние защищенности его деятельности от внешних и внутренних угроз, обеспечиваемое за счет интеграции механизмов ПОД/ФТ в общую систему управления рисками на основе риск-ориентированного подхода. Повышение экономической безопасности в данном случае достигается через снижение таких уязвимостей, ограничение возможностей противоправного использования легальной экономики и более эффективное распределение ресурсов для обеспечения государственного контроля.

Таким образом, проведенное исследование позволило уточнить место риск-ориентированного подхода в системе экономической безопасности. Риск-ориентированный подход представляет собой не отдельную процедуру оценки риска, а многоуровневый механизм принятия и реализации управленческих решений, связывающий оценку угроз и уязвимостей с приоритизацией объектов контроля, распределением ограниченных ресурсов и выбором пропорциональных регулирующих мер. Его результативность зависит не только от качества оценки текущих рисков, но и от способности всей системы своевременно адаптироваться к изменениям социально-экономической и технологической среды.

2. Выявлено, что наиболее чувствительными к изменениям внешней и внутренней среды являются механизмы контрольно-надзорной, национальной и секторальной оценки рисков, трансформация которых необходима для корректной оценки эффективности системы ПОД/ФТ и определения стратегических установок на будущий период.

Проведенный анализ механизма реализации риск-ориентированного подхода показал, что его результативность во многом определяется качеством оценки и последующего мониторинга рисков. При этом оценка в настоящее время осуществляется на нескольких взаимосвязанных уровнях: применительно к отдельным хозяйствующим субъектам в рамках контрольно-надзорной деятельности, к отдельным секторам экономики, финансового рынка и т.д.

В диссертационном исследовании установлено, что наиболее чувствительными к изменениям экономической, институциональной и технологической среды являются механизм контрольно-надзорной оценки рисков, механизм национальной оценки рисков (НОР) и механизм секторальной оценки рисков (СОР). Их чувствительность обусловлена тем, что именно через данные механизмы изменения внешней и внутренней среды преобразуются в конкретные оценки рисков, приоритеты государственного контроля и решения по устранению причин и условий, оказывающих негативное воздействие на экономическую безопасность страны.

Указанные механизмы функционируют не изолированно. Контрольно-надзорная оценка обеспечивает получение информации о рисках конкретных организаций и особенностях деятельности поднадзорных субъектов. Секторальная оценка позволяет определить характерные риски и уязвимости отдельных отраслей экономики, сегментов финансового рынка и т.д. Национальная оценка объединяет сведения, формируемые широким кругом государственных органов и иных участников системы, и обеспечивает представление о наиболее значимых рисках в масштабе экономики всей страны.

Между указанными уровнями оценки существует двусторонняя информационно-аналитическая связь. Результаты надзорной деятельности и понимание рисков отдельных секторов используются при проведении национальной оценки. В свою очередь, результаты национальной оценки рисков создают общую основу для уточнения приоритетов надзорной деятельности и секторального анализа. В таблице 2 представлены места механизмов оценок рисков на разных уровнях в рамках применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.

Таблица 2 – Место контрольно-надзорной оценки рисков, национальной и секторальной оценки рисков в механизме применения риск-ориентированного подхода

Механизмы оценки рисков	Уровень оценки	Назначение	Результат
1	2	3	4
Контрольно-надзорная оценка рисков	Хозяйствующий субъект	Выявление и оценка рисков отдельных организаций с учетом особенностей их деятельности	Определение интенсивности и содержания контрольно-надзорных мер
Секторальная оценка рисков	Сектор экономики или финансового рынка	Выявление типовых рисков, угроз и уязвимостей, характерных для соответствующего сектора	Корректировка отраслевых приоритетов и подходов к регулированию
Национальная оценка рисков	Национальная экономика	Комплексная оценка наиболее значимых рисков на основе информации участников национальной системы	Определение общегосударственных приоритетов и направлений развития системы ПОД/ФТ

Источник: составлено автором.

Исследование динамики применения риск-ориентированного подхода подтвердило, что механизмы оценки рисков изменяются вместе с социально-экономической средой. В диссертации выделены три периода наиболее существенной трансформации: 2009–2014 гг., 2017–2021 гг. и 2024–2026 гг. В каждый из указанных периодов имели место наиболее значимые изменения экономических условий, государственной политики, технологий и соответственно характера угроз, которые сопровождались корректировкой нормативного и методического обеспечения применения риск-ориентированного подхода.

Проведенное исследование показывает, что в настоящее время существует потребность в адаптации текущей модели оценки рисков с учетом региональной оценки рисков. Доказательством этому является начало развития модели риск-ориентированного надзора с 2023 года, в основе которой лежит многофакторная оценка рисков, включающая национальные, региональные, секторальные, характеристики бизнес-модели организации и иные факторы. Одновременно использование цифровых технологий и дистанционного взаимодействия создает возможности для снижения административной нагрузки на добросовестный бизнес.

Результаты анализа показывают, что данные национальной, региональной и секторальной оценки рисков позволят реализовать не только информационную функцию, но и выявлять изменения в структуре рисков и уязвимостей, корректировать приоритеты государственного контроля и распределять имеющиеся ресурсы с учетом фактической подверженности отдельных секторов и хозяйствующих субъектов угрозам отмывания преступных доходов. Применение риск-ориентированного подхода в данном случае способствует более эффективному использованию кадровых, организационных и материальных ресурсов, направляемых на реализацию государственной политики в сфере ПОД/ФТ. Кроме того, высокая динамичность экономической и технологической среды дает основание сделать вывод о том, что результаты оценки рисков нельзя рассматривать как статичные. Возникновение новых объектов экономических отношений, развитие цифровых активов и изменения в деятельности хозяйствующих субъектов требуют регулярного пересмотра критериев и методик оценки рисков. Следовательно, способность механизмов оценки рисков своевременно учитывать такие изменения является одним из ключевых условий повышения результативности всего механизма применения риск-ориентированного подхода.

Таким образом, в исследовании установлено, что механизмы оценки рисков представляют собой взаимосвязанную систему и одновременно являются наиболее чувствительными к трансформации внешней и внутренней среды элементами риск-ориентированного подхода. Их развитие должно обеспечивать не только получение актуальной оценки уже существующих рисков, но и создание информационно-аналитической основы для определения приоритетов и стратегических установок системы ПОД/ФТ как на будущий период, так и на конкретные сектора экономики.

3. Обосновано, что перманентная и неустойчивая секторальная глобализация, развитие трансграничных операций, новых видов бизнеса, инвестиционных инструментов и цифровых активов требуют постоянного анализа отдельных секторов экономики и адаптации методик оценки рисков в сфере ПОД/ФТ.

Проведенное исследование показало, что совершенствование экономических отношений сопровождается изменением не только масштаба, но и структуры операций, потенциально связанных с отмыванием преступных доходов. Изменяются сектора концентрации повышенного риска, используемые финансовые инструменты и способы перемещения денежных средств, вследствие

чего ранее сформированные подходы к оценке рисков требуют регулярной адаптации.

Одним из наиболее наглядных примеров являются наметившиеся тенденции изменения финансовых потоков. Анализ их структуры показал последовательное изменение способов использования финансовых потоков для вывода денежных средств. До 2019 года в сегменте трансграничного вывода преобладали операции, связанные с оплатой услуг, а начиная с 2020 года – авансирование импортных товарных поставок. В отдельные периоды распространение получали переводы на основании исполнительных документов и агентских соглашений. Начиная с 2023 года зафиксирован рост сомнительных операций, связанных с оплатой товаров, фактически не пересекающих государственную границу Российской Федерации. По итогам 2024 года их доля достигла около 27% совокупного объема трансграничного вывода денежных средств, а объем таких операций увеличился в 2,3 раза по сравнению с предыдущим годом.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что правонарушения быстро адаптируются к мерам, направленным на их пресечение: изменение институциональных и экономических условий приводит не столько к исчезновению соответствующих операций, сколько к их перемещению в иные формы и сферы экономической деятельности.

Аналогичная тенденция выявлена при анализе структуры операций повышенного риска вне банковского сектора. В 2015 году значительную долю составляла продажа наличных денежных средств платежными агентами – 33% общего объема рассматриваемых операций. Уже в 2016 году данный показатель снизился до 5%, а в дальнейшем соответствующая категория практически исчезла из структуры, что было связано с усилением регулирования и развитием онлайн-платежей. Одновременно изменялась роль других секторов: доля операций в сфере закупки и обращения металлолома, драгоценных металлов и камней увеличилась с 17% в 2015 году до 27% в 2024 году, а операции по обналичиванию денежных средств на протяжении рассматриваемого периода сохраняли значительную долю и составляли 37% в 2024 году.

В таблице 3 приведено изменение долей отдельных типов подозрительных операций в общей структуре таких операций вне банковского сектора, происходившее в связи с влиянием внешних и внутренних социально-экономических факторов на экономику России.

Таблица 3 – Изменение структуры отдельных операций повышенного риска вне банковского сектора, в процентах

Вид операции	2015 год	2020 год	2024 год
1	2	3	4
Продажа наличности платежными агентами	33	Нет данных	Нет данных
Операции в секторе закупки и обращения металлолома, драгоценных металлов и камней	17	28	27
Обналичивание денежных средств	27	37	37
Вывод денежных средств за рубеж	23	15	12

Источник: составлено автором по данным Банка России.

Такая динамика показывает, что усиление регулирования определенного вида операций способно снижать его долю, однако риски при этом могут перераспределяться в другие сектора экономики. Это подтверждает потребность в проведении более качественной оценки рисков с учетом национальных, региональных, секторальных особенностей.

Доказательством трансформации рисков является развитие цифровых финансовых инструментов. Электронные платежные системы, криптовалюты и иные цифровые активы формируют новые способы осуществления расчетов и одновременно создают новые каналы, которые могут использоваться для отмывания преступных доходов.

Рост использования виртуальных активов сопровождается и изменением нормативной среды. В 2024 году в Российской Федерации была легализована деятельность по майнингу цифровой валюты, что формирует новые легальные экономические отношения, которые могут быть также использованы в противоправной деятельности, что требует соответствующего развития механизмов государственного контроля, мониторинга и оценки рисков.

Это дает основание сделать вывод, что результативность применения риск-ориентированного подхода зависит от способности системы своевременно выявлять не только изменение уровня уже известных рисков, но и **перемещение рисковой активности между секторами, финансовыми инструментами, видами операций и т.д**. Это требует постоянного анализа новых экономических отношений, актуализации методик национальной, секторальной и контрольно-надзорной оценки рисков и адаптации применяемых мер государственного регулирования.

4. Установлен реактивный характер действующего механизма противодействия отмыванию преступных доходов и обоснована необходимость перехода к проактивной модели риск-ориентированного подхода, направленной на прогнозирование и предупреждение будущих угроз и рисков.

Проведенный анализ результатов национальной и секторальной оценок рисков показал, что развитие системы ПОД/ФТ в значительной степени осуществляется как реакция на уже выявленные угрозы, уязвимости и способы совершения противоправных операций. При обнаружении новых слабых мест в системе контроля последовательно уточняются требования к хозяйствующим субъектам, совершенствуются контрольные процедуры и усиливаются меры регулирования. Однако при высокой скорости изменения финансовых технологий и способов совершения экономических преступлений такой механизм создает временной разрыв между возникновением новой угрозы и формированием мер, направленных на ее минимизацию. Этот вывод подтверждается данными Банка России и Росфинмониторинга.

По результатам национальных и секторальных оценок рисков установлено, что значительная часть выявляемых уязвимостей связана с недостаточностью существующих мер контроля и регулирования. Так, в секторальной оценке Банка России за 2025 год отмечаются недостаточный уровень понимания и исполнения отдельными субъектами законодательства в сфере ПОД/ФТ, сложности

привлечения к ответственности посредников и организаторов подозрительных схем, а также конечных бенефициарных владельцев юридических лиц, оформленных на подставных лиц. Подобные уязвимости выявляются уже после того, как соответствующие механизмы противоправной деятельности получили распространение, что подтверждает преимущественно реактивный характер регулирующего воздействия.

На основе открытых данных Росфинмониторинга за 2023–2025 гг. отмечается тенденция увеличения размера ущерба в сфере ПОД/ФТ с 29,05 млрд руб. в 2023 году до 48,37 млрд руб. в 2024 году и 120,8 млрд руб. в 2025 году, то есть более чем в четыре раза за два года. При этом наиболее значительный ущерб фиксируется в финансово-кредитной и бюджетной сферах. В 2025 году ущерб по системообразующим организациям составил 72,1 млрд руб. Одновременно динамика предотвращенного ущерба, включающего денежные средства, сохраненные от возможного хищения, не является устойчивой. После его увеличения с 399,5 млрд руб. в 2023 году до 558,8 млрд руб. в 2024 году, в 2025 году показатель снизился до 451,5 млрд руб. В структуре возмещения также преобладает фискальная составляющая: в 2025 году в бюджет было возмещено 102,8 млрд руб., тогда как объем возмещения без привязки к бюджету составил 17,5 млрд руб.

Полученные результаты позволяют сделать вывод о наличии разрыва между развитием государственных механизмов предупреждения финансовых преступлений и способностью противоправных схем адаптироваться к изменениям экономической и технологической среды. Несмотря на развитие контроля и значительные объемы предотвращенного ущерба, действующий механизм пока не обеспечивает устойчивого сокращения уже нанесенных экономических потерь. Данный вывод непосредственно подтверждает необходимость перехода к системе опережающей оценки рисков.

В исследовании выявлено, что при сокращении отдельных видов нарушений усложняется их структура: используются нейросетевые технологии, новые организационные формы и способы придания видимости законности противоправной деятельности. Дополнительное значение приобретают ценностные и поведенческие факторы: мотивация участников может быть связана не только с непосредственным материальным обогащением, но и с иными политическими, культурными и социальными установками. Это расширяет совокупность факторов риска, которые должны учитываться при разработке и внедрении превентивных мер.

В этих условиях результативный риск-ориентированный подход должен обладать свойством **адаптивности** – способностью выявлять изменение условий возникновения рисков и корректировать механизм регулирования до того, как новая угроза приведет к существенному экономическому ущербу. Для организационного обеспечения такого перехода предложено создание в системе мониторинга эффективности ПОД/ФТ Комиссии по прогнозной адаптации, основной задачей которой должен стать прогнозный анализ вызовов, угроз и опасностей, способных повлиять на национальную систему ПОД/ФТ в ближайшей и более отдаленной перспективе. В качестве инструментов ее работы предлагается использовать факторное стресс-тестирование и бэк-тестирование наиболее

вероятных угроз, сценарный анализ и современные методы обработки больших массивов информации.

В отличие от действующей практики, при которой результаты анализа в значительной мере характеризуют уже сложившиеся уязвимости, предлагаемый механизм должен обеспечивать формирование прогнозного контура применения риск-ориентированного подхода. Результаты прогнозного анализа должны использоваться при подготовке информации для лиц, принимающих решения в Росфинмониторинге и Банке России, и при необходимости служить основанием для оперативной корректировки организационных, методических и нормативных механизмов противодействия новым угрозам. Такая функция необходима не для создания дополнительной административной структуры как таковой, а для расширения направлений деятельности мониторинга: наряду с оценкой уже достигнутых результатов требуется формировать сценарии будущих событий и заранее подготавливать меры реагирования на них.

Таким образом, проведенное исследование позволило установить реактивный характер действующей модели противодействия отмыванию преступных доходов, при которой изменение регулирующих механизмов во многом следует за уже проявившимися угрозами и уязвимостями. **Переход к проактивной модели риск-ориентированного подхода** предполагает дополнение существующей системы мониторинга прогнозной оценкой угроз, сценарным анализом и предварительной разработкой регулирующих мер, что позволит сократить временной разрыв между возникновением новой угрозы и реакцией государства и повысить уровень экономической безопасности.

5. Разработаны предложения по применению синдинического метода исследования угроз и опасностей и их нейтрализации как элемента эффективного применения риск-ориентированного подхода, позволяющего организовать превентивное воздействие на причины и условия, способствующие отмыванию преступных доходов; сформирован набор элементов эффективного механизма ПОД/ФТ с учетом межведомственного взаимодействия, проактивного управления и синдинической методологии.

Выявленный в ходе исследования реактивный характер действующей системы ПОД/ФТ обусловливает необходимость применения методов, позволяющих анализировать не только уже реализованные рисковые события, но и причины формирования потенциально опасных ситуаций. В качестве одного из таких инструментов в диссертационном исследовании предложено применение синдинического метода к задачам риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию преступных доходов.

Синдинический метод ориентирован на выявление источников опасности посредством анализа не только непосредственно наблюдаемых рисков, но и внутренних недостатков и противоречий в исследуемой системе. В применении к сфере ПОД/ФТ это позволяет установить, почему опасные ситуации возникают даже при наличии нормативного регулирования, контрольно-надзорных механизмов и действующих мер управления рисками. Такой подход расширяет возможности традиционной оценки рисков за счет исследования поведения и взаимодействия основных участников экономических отношений.

В диссертации для адаптации синдинического метода к сфере ПОД/ФТ выделены **пять групп участников**: государство в лице Росфинмониторинга и органов правоохранительного блока (C_1); хозяйствующие субъекты крупного бизнеса (C_2); среднего бизнеса (C_3); малого бизнеса (C_4); лица, совершающие или потенциально способные совершить преступления, связанные с отмыванием доходов (C_5). Состав указанных участников сформирован с учетом результатов ранее проведенного анализа национальной и секторальной оценок рисков. Их взаимодействие исследуется по пяти критериям синдинического пространства: **целям, ценностям, правилам, фактам и моделям**. Цели характеризуют ожидаемые результаты деятельности участников; ценности – их отношение к рискам и опасностям; правила – действующие нормы и требования; факты – имеющуюся у участников информацию; модели – используемые способы принятия решений и реагирования на риски.

Для практического применения метода используются две взаимосвязанные категории – **синдинический дефицит и синдинический диссонанс**. Синдинические дефициты характеризуют недостатки внутри деятельности отдельного участника, способные стать причиной формирования опасной ситуации. Синдинические диссонансы отражают противоречия между участниками по указанным пяти критериям. Чем больше таких расхождений и чем выше их значимость, тем выше вероятность формирования условий, при которых существующие механизмы контроля могут оказаться недостаточными. В диссертации указанные характеристики объединены понятием **синдинического потенциала**, отражающего способность системы к сокращению либо, напротив, накоплению опасных противоречий.

Проведенное сопоставление участников позволило выявить различную степень противоречий между ними. Наиболее высокий уровень диссонанса закономерно формируется между государством (C_1) и правонарушителями (C_5): их позиции противоположны по всем пяти исследуемым компонентам – целям, ценностям, правилам, фактам и моделям поведения. Между хозяйствующими субъектами C_2–C_4 количество противоречий существенно ниже, что создает возможности для согласования их интересов с государством и использования механизмов взаимодействия бизнеса и регулятора при предупреждении рисков.

Для перехода от качественного выявления таких противоречий к количественному обоснованию регулирующих решений в диссертации предложена математическая формализация синдинического метода. Состояние системы ПОД/ФТ рассматривается как изменяющееся во времени под воздействием государства и противоправных участников:

$$\frac{dx}{dt} = f(x, u_1, u_2, t),\ x(t_0) = x_0, \quad (1)$$

где: x – состояние системы ПОД/ФТ; u_1 – управляющее воздействие регулятора; u_2 – воздействие правонарушителей; t – время.

Цель регулирования состоит в выборе таких воздействий государства, которые обеспечивают минимизацию совокупных синдинических дефицитов и затрат на регулирующие меры:

$$J(u_1) = \int_{t_0}^{t1} \left[\sum_{i=1}^{5} w_i \cdot D_i(x, u_1, u_2, t) + R(u_1)\right] dt \to min_{u_1}, \quad (2)$$

где: D_i – выявленные синдинические дефициты; w_i – их относительная значимость; $R(u_1)$ – затраты, связанные с применением регулирующих мер. Экономический смысл модели заключается в необходимости не просто максимально ужесточить контроль, а подобрать такое сочетание мер, которое обеспечивает снижение рисков при рациональном использовании государственных ресурсов.

Для определения оптимальной стратегии регулятора в диссертации используется функция Гамильтона и принцип максимума Понтрягина. При выборе регулирующего воздействия государство должно одновременно решать **три задачи: снижать выявленные уязвимости, противодействовать действиям преступных участников и минимизировать нагрузку на бизнес**.

Суммарный уровень противоречий в системе предлагается определять посредством матрицы синдинических диссонансов:

$$D(x,t) = \sum_{i=1}^{5} \sum_{j=i+1}^{5} \Delta_{ij}\,(x,t), \qquad (3)$$

где: Δ_{ij} – величина расхождения между группами участников i и j по исследуемым критериям. Снижение $D(x,t)$ соответствует сокращению системных противоречий и, следовательно, уменьшению условий для формирования опасных ситуаций.

Поскольку значительная часть статистической информации о результатах ПОД/ФТ поступает не непрерывно, а по отдельным отчетным периодам, в диссертации дополнительно предложено применение динамического программирования. В соответствии с принципом Беллмана каждое последующее решение регулятора должно учитывать не только текущий результат, но и его влияние на будущие состояния системы. Это позволяет использовать модель при последовательном обновлении информации о рисках и корректировать меры регулирования по мере изменения экономической ситуации.

Таким образом, разработанный подход позволяет перевести синдинический анализ из преимущественно качественной области в инструмент поддержки принятия управленческих решений. Для практического применения синдинического метода предложено использовать более дифференцированную шкалу уровней риска, концентрировать анализ на ключевых участниках соответствующего сектора экономики с учетом их доли рынка и уровня риска, а выявленные для таких участников дефициты экстраполировать на сопоставимые хозяйствующие субъекты одной размерной группы и вида деятельности. Применение предложенного метода позволяет дополнить традиционную оценку рисков исследованием причин и условий, способствующих их возникновению. В результате государство получает возможность воздействовать не только на последствия уже реализованных противоправных схем, но и на системные противоречия, способные сформировать новые уязвимости.

На основе результатов исследования также сформирован набор организационных элементов, которыми должен обладать эффективный механизм противодействия отмыванию преступных доходов. К ним отнесены: развитие аналитической функции подразделения финансовой разведки; формирование единой информационной базы; организация межведомственного обмена данными, в том числе в режиме реального времени; автоматизация аналитической работы и развитие индикаторов оперативного реагирования; создание экспертно-

аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации; развитие специализированных подразделений финансовых расследований и формирование единой системы взаимосвязанных государственных показателей. В целях развития территориальной составляющей риск-ориентированного подхода предложено создание экономико-аналитических ситуационных центров в субъектах Российской Федерации, предназначенных для проведения региональной оценки рисков, прогнозирования угроз и уязвимостей и мониторинга изменения экономической ситуации. В части межведомственного взаимодействия предложено развитие единого электронного пространства на базе Росфинмониторинга и регламентация совместных межведомственных финансовых расследований.

Экономическая целесообразность разработанного комплекса мероприятий подтверждена проведенной в диссертации прогнозной оценкой на 2027–2031 гг. Прогнозируемый совокупный экономический эффект от реализации предложений составляет 424,38 млрд руб. при ориентировочных совокупных затратах 160,93 млрд руб. Таким образом, на каждый рубль прогнозируемых затрат приходится около **2,64 руб. экономического эффекта**. С учетом изменения стоимости денежных средств во времени приведенная стоимость прогнозируемого экономического эффекта составляет 264,75 млрд руб., приведенная стоимость затрат – 123,45 млрд руб., **индекс дисконтированной экономической эффективности – 2,145**, а **чистый дисконтированный эффект – 141,30 млрд руб**. Положительное значение дисконтированного эффекта и значение индекса больше единицы свидетельствуют о потенциальной экономической целесообразности реализации разработанного комплекса мероприятий.

Таким образом, применение синдинической методологии позволяет дополнить риск-ориентированный подход инструментарием выявления скрытых причин и системных противоречий, способствующих возникновению рисков отмывания преступных доходов, и формализовать выбор превентивных регулирующих воздействий. Разработанный комплекс предложений объединяет проактивное управление, совершенствование межведомственного и информационного взаимодействия, развитие региональной оценки рисков и использование современных аналитических методов. Проведенная прогнозная оценка подтверждает потенциальную экономическую эффективность предлагаемых мероприятий и возможность их использования в целях повышения результативности противодействия отмыванию преступных доходов и укрепления экономической безопасности Российской Федерации.

III Заключение

Проведенное исследование позволило развить теоретические и методические положения применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, с позиции обеспечения экономической безопасности и необходимости его адаптации к изменениям социально-экономической, институциональной и технологической среды.

Установлено, что риск-ориентированный подход представляет собой сложный многоуровневый механизм государственного регулирования,

обеспечивающий взаимосвязь оценки угроз и уязвимостей, определения приоритетов контроля, распределения ресурсов и выбора соответствующих регулирующих мер. Показано, что наиболее чувствительными к изменениям внешней и внутренней среды являются механизмы контрольно-надзорной, национальной и секторальной оценки рисков, которые должны развиваться с учетом не только текущего состояния системы ПОД/ФТ, но и перспективных изменений.

Анализ динамики сомнительных операций, трансграничных финансовых потоков, развития цифровых активов и изменения структуры операций повышенного риска подтвердил способность противоправных схем быстро адаптироваться к изменениям экономической среды. При этом рост официально выявленного ущерба экономике свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования механизмов предупреждения финансовых преступлений и сокращения временного разрыва между возникновением новых угроз и регулирующим воздействием государства.

Обоснована необходимость перехода от преимущественно реактивной модели противодействия к проактивной модели риск-ориентированного подхода, основанной на прогнозировании угроз, сценарном анализе, превентивном воздействии и оперативной адаптации механизмов регулирования. В качестве одного из инструментов такого перехода предложено применение синдинического метода, позволяющего выявлять внутренние дефициты и противоречия во взаимодействии государства, хозяйствующих субъектов и иных участников системы ПОД/ФТ. Разработана математическая формализация данного подхода, направленная на поддержку выбора регулирующих решений с учетом уровня рисков, ресурсов государства и административной нагрузки на бизнес.

Сформирован комплекс организационно-экономических предложений, предусматривающий развитие межведомственного и информационного взаимодействия, региональной оценки рисков, экспертно-аналитической инфраструктуры и современных методов обработки информации. Прогнозная оценка на 2027–2031 гг. показала потенциальную экономическую эффективность разработанных мероприятий. Таким образом, полученные результаты формируют научно-методическую основу для дальнейшей трансформации риск-ориентированного подхода от реагирования на уже реализовавшиеся риски к их опережающему выявлению и предупреждению, что способствует повышению результативности системы ПОД/ФТ и укреплению экономической безопасности Российской Федерации.

IV Публикации автора по теме исследования
Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях

1. Трушанина, А.Д. Трансформация риск-ориентированного подхода для борьбы с кибер-преступностью в условиях цифровизации / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. — 2025. — № s1. Том 17. — ISSN 2588-0101. – DOI отсутствует. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_82291202_94462563.pdf (дата обращения: 11.07.2025).

2. Трушанина, А.Д. Современные методы выявления угроз (синдиника) в сфере ПОД/ФТ как элемент повышения эффективности превентивных мер обеспечения экономической безопасности государства / А.Д. Трушанина // Отходы и ресурсы. — 2025. — №1. Т. 12. — ISSN 2500-0659. — URL: https://resources.today/PDF/26ECOR125.pdf. — DOI: 10.15862/26ECOR125. (дата обращения: 11.07.2025).

3. Трушанина, А.Д. Внедрение риск-ориентированного подхода как одна из эффективных мер борьбы с отмыванием преступных доходов в России / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № s5. Том 16. – ISSN 2588-0101. – DOI отсутствует. – URL: https://www.elibrary.ru/item.asp?id=80383781. (дата обращения: 11.07.2025).

4. Трушанина, А.Д. Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов в России: аспекты нормативно-правового регулирования / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № s1. Том 16. – ISSN 2588-0101. – DOI отсутствует. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_67269606_65773141.pdf (дата обращения: 11.07.2025).

5. Трушанина, А.Д. Совершенствование взаимодействия субъектов, осуществляющих противодействие легализации преступных доходов / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2023. – № s2. Том 15. – ISSN 2588-0101. – DOI отсутствует. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_54117324_73966195.pdf (дата обращения: 11.07.2025).

6. Трушанина, А.Д. Трансформация научно-теоретических аспектов противодействия легализации преступных доходов как фактор обеспечения экономической безопасности государства / А.Д. Трушанина // Вестник Евразийской науки. – 2023. – № s5. Том 15. – ISSN 2588-0101. – DOI отсутствует. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_65490471_35103433.pdf (дата обращения: 11.07.2025).

Статьи и тезисы докладов, опубликованные в прочих научных изданиях

7. Трушанина, А.Д. Синдинический метод и его применение в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (доклад) // III Международная научно-практическая конференция «Обеспечение устойчивости и безопасности развития экосистем: современные методы и инструменты диагностики рисков и угроз». Киров, 20 декабря 2024 г.

8. Трушанина, А.Д. Диагностика устойчивого развития национальной финансовой системы для противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем (доклад) // IX Международная научно-практическая конференция «Концептуальные проблемы экономики и управления на транспорте: взгляд в будущее». Москва, Минтранс России, 24 октября 2024 г.

9. Трушанина, А.Д. Применение синдинических (качественных) методов управления рисками в сфере ПОД/ФТ (доклад) // II Международная научно-практическая конференция «Детерминанты развития экономики и общества в

условиях глобальных изменений». Москва, Минобрнауки России, 25–26 апреля 2024 г.

10. Трушанина, А.Д. Риск-ориентированный подход противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, и иных правонарушений экономической направленности в транспортной сфере (доклад) // IV Международная научно-практическая конференция «Современные экономические проблемы развития и эксплуатации транспортной инфраструктуры». Москва, Минтранс России, 21–22 ноября 2023 г.

11. Трушанина, А.Д. Применение риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ на вновь присоединенных территориях (доклад) // Международная научно-практическая конференция «Современные направления развития бизнеса: конвергенция, стратегия и новые отраслевые альянсы». Москва, Минобрнауки России, 17 ноября 2023 г.

12. Трушанина, А.Д. Риск-ориентированный подход в проверке хозяйствующих субъектов по соблюдению требований ПОД/ФТ (доклад) // XI Международный научный конгресс «Новый смысл развития предпринимательства: модель опережения, технологии, кадры». Москва, Финансовый университет, 19–20 мая 2023 г.

13. Трушанина, А.Д. Совершенствование взаимодействия органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ (доклад) // XI Международный научный конгресс «Новый смысл развития предпринимательства: модель опережения, технологии, кадры». Москва, Финансовый университет, 19–20 мая 2023 г.